5. Стремление к постоянному повышению качества.

Успешное прохождение сертификации подтверждает высокий уровень качества продукции, изготавливаемой на предприятии. Напоминание об успешной сертификации оказывает влияние на доверие потребителя. Сертификация помогает при обнаружении несоответствий и оказывает влияние на исправление данных проблем. Для оценки качества продукции независимые эксперты берут на пробу определенную партию товара и проводят лабораторные исследования.

После получения результатов происходит сравнение с указанными стандартами. Если показатели соответствуют заданным стандартам, то возможно получение сертификата соответствия.

Основные требования к менеджменту качества:

1. Необходимость технического соответствия установленным требованиям.
2. Организация должна гибко адаптироваться к требованиям, диктуемым рыночными условиями.
3. Специалисты должны иметь профильный опыт и быть проинструктированными для обеспечения бесперебойной и качественной работы.
4. Компания постоянно находится в поисках новых поставщиков для освоения новых рынков.

Конкурентоспособность является главным фактором успеха предприятия, поэтому должно обеспечиваться сочетание качества, цены и последующего обслуживания продукции. Система менеджмента качества состоит из взаимоувязанных процессов, понимание о процессе достижения результатов позволяет выявить слабые места и оптимизировать процессы для достижения наилучшего результата своей деятельности.

1. Агарков, А.П. Управление качеством: учебное пособие [Электронный ресурс] / А.П. Агарков. — М.: Дашков и К, 2017. — 208 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93445>. (Дата обращения: 21.02.2020).
2. Васильев, В.А. Управление качеством, подготовка кадров и организация конкурентоспособного высокотехнологичного производства [Электрон-ный ресурс] / В. А. Васильев, С. В. Александрова // Наукоемкие технологии в машиностроении. — 2018. — № 4. — С. 38-43. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/312209>. (Дата обращения: 28.04.2020).
3. Зекунов, А.Г. Организационно-методическое обеспечение внутреннего аудита систем менеджмента качества на основе требований ГОСТ Р ИСО 9001-2015: учебное пособие [Электронный ресурс] / А.Г. Зекунов [и др.]. — М.: Академия стандартизации, метрологии и сертификации, 2018.— 176 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/88720.html>. (Дата обращения: 24.02.2020).

Орлова Л.Д., Шушаков В.В.

Управление денежными средствами в системе экономической без-опасности предприятия

*Димитровградский инженерно-технологический институт – филиал
Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»
(Россия, Димитровград)*

doi: 10.18411/lj-06-2020-226

idsp: ljjournal-06-2020-226

Аннотация

В статье раскрывается определение управления денежными средствами в системе экономической безопасности предприятия, предлагается модель процесса

управления денежными средствами для обеспечения финансовой и рыночной безопасности предприятия.

Ключевые слова: управление, денежные средства, экономическая безопасность, финансовая безопасность, эффективность.

Abstract

The article reveals the definition of cash management in the system of economic security of the enterprise, proposes a model of the process of cash management to ensure the financial and market security of the enterprise

Keywords: management, cash, economic security, financial security, efficiency.

Актуальность темы исследования заключается в том, что денежные средства являются важнейшей частью жизненного цикла предприятия и именно от их грамотного распределения зависит эффективность деятельности, а следовательно и уровень обеспечения экономической безопасности организации. Так, английский экономист Д. Кейнс определяет значимость такого актива как денежные средства тремя основными характеристиками:

- рутинность – организация вынуждена постоянно держать денежные средства на расчетном счете поскольку денежные средства используются для выполнения текущих операций и между входящими и исходящими денежными потоками есть временной промежуток;
- предосторожность – денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей, поскольку хозяйственная деятельность организации не носит определенного характера;
- спекулятивность – т.к. существует возможность того, что представиться возможность выгодного инвестирования, денежные средства всегда необходимы по спекулятивным соображениям [1].

Отметим, что именно реализация данных характеристик денежных средств способствует обеспечению экономической безопасности предприятия, а именно двух её составляющих: финансовой и рыночной.

В финансовой составляющей показатель абсолютной ликвидности целиком зависит от свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Данный показатель является одним из важнейших показателей платежеспособности и финансовой устойчивости, поэтому поддержание его на нормативном значении важно как для самой организации, так и для внешних пользователей, и возможно лишь при грамотном управлении денежными средствами.

Помимо внутренней среды, предприятие неизбежно сталкивается с внешней средой в виде различных взаимоотношений с дебиторами и кредиторами. От грамотной работы с дебиторами зависит скорость и эффективность денежных потоков, поэтому работая над их управлением необходимо тщательно рассмотреть и рыночную составляющую экономической безопасности.

Таким образом, эффективное управление денежными средствами является важнейшим аспектом поддержания высокого уровня обеспечения экономической безопасности и конкурентоспособности предприятия на рынке.

Управление денежными потоками в системе экономической безопасности можно представить как процесс, включающий в себя реализацию последовательных функций планово-экономических служб предприятия с целью нивелирования рисков и угроз финансово-хозяйственной деятельности и руководствуясь положениями внутреннего регламента управления рисками.

На рисунке представлена предлагаемая модель процесса управления денежными средствами в системе экономической безопасности.

Рисунок – Модель процесса управления денежными средствами в системе экономической безопасности предприятия

В процессе жизненного цикла предприятия, особенно в сфере управления денежными потоками неизменно возникают различные риски, и их влияние на организацию велико. Риски, связанные с управлением денежными потоками, имеют свои специфические особенности. Э. Хелферт определяет риск денежных потоков как степень возможного несоответствия реального объема денежных потоков их расчетной оценке. Чем больше возможные отклонения, тем выше риск [2].

Для эффективного управления денежными средствами в системе обеспечения экономической безопасности на предприятии необходимо разработать локальный регламент управления рисками - Положение об управлении рисками на предприятии. Неотъемлемым элементом данного документа должен быть раздел «Оценка уровня финансовой составляющей экономической безопасности предприятия», где приводится

карта управления рисками и выбранный метод оценки экономической безопасности предприятия.

К основным элементам системы экономической безопасности в сфере управления денежными средствами относим: учет, отчетность, контроль и анализ, планирование.

Рассмотрим более подробно процесс управления денежными средствами в разрезе элементов системы обеспечения экономической безопасности.

Информационная функция структурных экономических подразделений (элементы: учет и отчетность) обеспечивает руководство предприятий информацией о движении денежных средств в различных формах (безналичной и наличной) и по различным видам деятельности (текущая, инвестиционная и финансовая деятельность) за отчетный период.

Контрольно-аналитическая функция заключается в своевременном проведении анализа и контроля финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.

К этапам анализа относим: динамический и структурный анализ годовых форм отчетности по движению денежных средств; оценка эффективности управления денежными средствами с помощью таких показателей как финансовый цикл, рентабельность, ликвидность и платежеспособность денежных потоков.

Основными задачами анализа управления денежными средствами являются: оперативный контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе организации; контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, персоналом, банками; контроль за использованием денежных средств по целевому назначению; выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключений просроченной задолженности; диагностика состояния ликвидности предприятия; прогнозирование способности организации погашать возникшие обязательства в установленные сроки.

На стадии контроля необходимо определить перечень мероприятий для корректировки показателей платёжеспособности, а именно: выяснить, какие именно индикаторы отклоняются от нормы (среднеотраслевых значений); определить балансовые показатели, чьи изменения спровоцировали их ухудшение; уточнить причины этих изменений; определить мероприятия по улучшению балансовых показателей.

Последним элементом системы экономической безопасности в процессе управления денежными средствами является планирование.

Бюджет движения денежных средств (БДДС) - самая важная форма планирования. Его составляют даже те организации, в которых бюджетирование находится в зачаточном состоянии. Такую значимость БДДС имеет, потому что его объектом являются деньги. Кроме того, данный бюджет довольно легок в формировании, отличается высокой оперативностью, удобен для план-фактного анализа, что позволяет проконтролировать его выполнение без особых усилий.

Способ скользящего бюджетирования, с помощью которого возможно с более высокой оперативностью, достоверностью, возможностью корректировок вести бюджет денежных средств, позволяет улучшить работу с дебиторами, снизить кассовые разрывы и видеть наиболее точные будущие перспективы предприятия.

Неправильное планирование денежных потоков, или их плохое качество приводит к потере ликвидности, ухудшению взаимоотношений с контрагентами ввиду нарушения сроков оплаты и падению финансовой устойчивости. Но даже полноценная система бюджетирования не гарантирует отсутствие кассовых разрывов, поскольку в динамично меняющихся ситуациях строгий план тормозит деятельность, поэтому необходима система для отслеживания отклонений от плана и его исполнения, а также внесения изменений.

Таким образом, управление денежными средствами является неотъемлемой частью финансовой составляющей экономической безопасности предприятия. Грамотное управление, включающее в себя учет, ведение отчетности по движению денежных средств, анализ, контроль и планирование денежных потоков, позволяет поддерживать стабильную финансовую устойчивость, повышать ликвидность и платежеспособность, обеспечивая тем самым высокий уровень экономической безопасности предприятия.

1. Кейнс, Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег / Дж.М. Кейнс. - М.: Гелиос АРВ. - 2002. - 352 с.
 2. Хелферт, Э. Техника финансового анализа. 10-е изд. / Э.Хельферт. – СПб.: Питер, 2003. – 640 с.
 3. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика. - 2002. – 560 с.
-